

**PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DENGAN
JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PENSIUN
(Studi Pada Bank Jateng Cabang Surakarta)**



SKRIPSI

**Disusun dan Diajukan untuk Melengkapi Tuga-tugas dan Syarat-syarat Guna
Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Disusun Oleh :

HADYARTO MAHERU DATA
C 100 070 171

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2012**

HALAMAN PERSETUJUAN


Skripsi ini disetujui untuk Dipertahankan dihadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

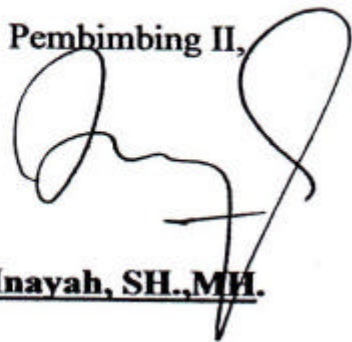
Mengetahui

Pembimbing I,



Aslamiyah, SH.,M.Hum.

Pembimbing II,



Inayah, SH.,MH.

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi

Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari : Rabu

Tanggal : 31 Oktober 2012


Dewan Penguji


Ketua : Aslamiyah, SH.,M.Hum

Sekretaris : Inayah, SH.,MH.

Anggota : Nuswardani, SH.,SU.

()
()
()

Surakarta, Oktober 2012
 Dekan Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Muchamad Iksan, SH.,M.H.)

NIK. 547

PERSEMBAHAN

Teriring rasa syukur kepada Allah SWT dan dengan ketulusan hati, karya ini ku persembahkan kepada.

RABB AZZA WALLA,

Yang selalu menjaga jiwa dan ragaku, serta sellau memberikan perlindungan di setiap perjalanan hidupku.

Hanya kepada Engkau ya Allah tempatku mengadu di saat aku rapuh dan bahagia. Karena hanya englaui lah yang selalu ada dan setia menemani aku di dalam setiap perjalanan hidupku.

AGAMAKU TERCINTA,

Jalan hidupku selalu terang karna Mu
Kaulah sandaran jiwaku
Yang sellau memberi ketenangan dalam batinku

IBU SERTA BAPAK TERCINTA

Motivator serta pembimbing yang sangat bijak dalam perjalanan hidupku.
Doa restu Mu telah merubah menjadi manusia yang sedikit lebih berguna.
Semoga Allah membalas kebaikan ibu serta Bapak yang sangat mulia itu.

KAKAK-KAKAKKU,

Diah Fitri Kusmayasari dan Mas Agus Riyanto, Mbak Desi Rosida dan Mas Alidi yang akan selalu ku sayang dan ku banggakan.

HALAMAN MOTTO

Janganlah kamu bersikap lemah, dan janganlah pula kamu bersedih
hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya,
jika kamu orang-orang yang beriman
(QS. Ali Imran: 139)

Ilmu adalah cahaya, dan cahaya Allah tidak akan diberikan
kepada ahli maksiat.
(Nasehat Al-Waqi' kepada Imam Syafi'i)

KATA PENGANTAR



Assalamu' alaikum Wr.Wb

Segala puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat kesehatan, kekuatan, serta hidayah dan kesabaran, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penyusunan skripsi yang berjudul **“PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DENGAN JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PENSIUN (Studi Pada Bank Jateng Cabang Surakarta)”** dimaksudkan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna mencapai derajat Sarjana S-1 Hukum di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Kami menyadari atas keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis miliki. Oleh sebab itu, dalam penyusunan skripsi ini penulis dibantu dan dibimbing oleh beberapa pihak, maka dengan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu melindungiku dan selalu memberiku ketenangan hati saat aku sedang gundah.
2. Ibu dan Bapakku tersayang serta kakak-kakaku tercinta yang telah memberikan dukungan, mencurahkan perhatian, tenaga dan selalu mendoakan dengan penuh kasih sayang yang tulus sepanjang masa.
3. Bapak Muchamad Iksan, SH.,M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Ibu Aslamiyah, SH.,M.Hum., selaku Pembimbing Pertama yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini, (semoga lekas sembuh).
5. Ibu Inayah, SH.,M.Hum., selaku Pembimbing Kedua yang penuh bijaksana dan kesabaran memberikan petunjuk dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Seluruh dosen pengajar yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Hukum.
7. Fitri Arum Sari, terima kasih atas segala nasehat, doa dan waktu yang telah diberikan untuk menemani saya. Setiap curahan kasih sayang dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini merupakan motivasi untukku.
8. Teman-teman Kos “PLUTO” (Didya, Imam, Yanu, Damas, Wawan, Lik Min, Adi) terima kasih atas semua perhatian dan semangat kalian buat aku.
9. Teman-temanku seperjuangan di Fakultas Hukum UMS (Bagus Tegal, Trias Dida, Galuh, Indra, Dika, Dwi, Helmy, Aji, Doni, Ernayati, Tobing, Pungkasa, Krisna dan masih banyak lagi yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terima kasih atas informasi dan masukan-masukannya selama kuliah di Fakultas Hukum.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini baik langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah menerima serta memberi imbalan yang setimpal atas amal baik yang telah diberikan kepada penulis.

Akhir kata, semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat serta pengetahuan bagi para pmbacanya. Saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan oleh penulis, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT semata.

Wasalamu'alaikum Wr.Wb

Surakarta, Oktober 2012

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Hadyarto Maheru Data', written in a stylized, cursive script.

HADYARTO MAHERU DATA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
ABSTRAKSI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Pembatasan Masalah Dan Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Metode Penelitian.....	8
F. Sistematika Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Tinjauan Umum Tentang Jaminan Kredit	15
1. Tinjauan umum tentang jaminan.....	15
2. Pengertian Jaminan Kredit	64
3. Kegunaan Jaminan Kredit	67

4. Jenis-Jenis Jaminan Kredit	68
B. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian Kredit	69
1. Pengertian Perjanjian.....	69
2. Syarat-syarat Sah Perjanjian	70
3. Pengertian Kredit.....	73
4. Tujuan Kredit	76
5. Fungsi Kredit	76
6. Pengertian Perjanjian Kredit	78
7. Hapusnya Perjanjian Kredit	83
C. Tinjauan Tentang Bank	84
1. Pengertian dan Fungsi Bank.....	84
2. Perizinan Pendirian Bank	88
D. Tinjauan Umum Tentang Surat Keputusan Pensiun	90
1. Pengertian Surat Keputusan Pensiun.....	90
2. Landasan Hukum Surat Keputusan Pensiun Dapat Dijadikan Jaminan Kredit.....	96
BAB III METODE PENELITIAN	98
A. Pelaksanaan Pemberian Kredit Dengan Jaminan Surat Keputusan Pensiun menurut Undang-Undang No. 11 Tahun 1969 tentang Pensiun Pegawai dan Janda/Duda Pegawai	98
B. Tindakan yang dilakukan oleh Bank apabila debitur meninggal dunia sebelum jangka waktu pelunasan perjanjian kredit berakhir.....	119

BAB IV	PENUTUP	124
	A. Kesimpulan.....	124
	B. Saran.....	125
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

ABSTRAKSI

PELAKSANAAN PEMBERIAN KREDIT DENGAN JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PENSIUN (Studi Pada Bank Jateng Cabang Surakarta)

Di dalam pelaksanaan perkreditan selalu diharapkan dapat berjalan dengan lancar dan aman. Karena itulah hukum mengatur bagaimana halnya apabila debitur karena sesuatu hal tidak dapat mengembalikan hutangnya yang dalam hal ini adalah menyangkut masalah jaminan.

Berdasarkan pasal 1131 BW, setiap kebendaan baik bergerak maupun tidak bergerak, baik yang sudah ada maupun yang baru akan ada dapat dipakai sebagai jamina.

Sedangkan pengertian hak kebendaan adalah hak mutlak atas suatu benda dimana hak itu memberikan kekuatan langsung atas suatu benda dan dipertahankan terhadap siapapun juga.

Sehingga seperti yang sudah diuraikan bahwa dengan dimilikinya Surat Keputusan Pensiun atas nama seseorang maka melekat pula hak untuk mendapatkan suatu pembayaran sejumlah uang sebagai hak pensiun dari pemerintah.

Tujuan Penelitian ini adalah Untuk mendiskripsikan proses pelaksanaan prosedur pemberian Kredit dengan Jaminan Surat Keputusan Pensiun dan Untuk mendiskripsikan tindakan yang dilakukan oleh Bank apabila debitur meninggal dunia sebelum jangka waktu pengembalian kreditnya jatuh tempo

Metode pendekatan yang digunakan adalah pendekatan yuridis empiris. Pendekatan Yuridis diartikan sebagai pendekatan terhadap aturan-aturan hukum yang berhubungan dengan perbuatan hukum mengenai pelaksanaan pemerian Kredit Dengan Jaminan Surat Keputusan Pensiun. Sedangkan pendekatan empiris dimaksudkan ialah sebagai usaha mendekati masalah yang diteliti dengan sifat hukum yang nyata atau sesuai dengan kenyataan dalam masyarakat.

Hasil dari penelitian ini adalah Prosedur pelaksanaan pemberian kredit dengan jaminan SK Pensiun di Bank Jateng dilakukan dengan cara pemohon mendatangi Bank Jateng dengan membawa atau memenuhi syarat-syarat pengajuan permohonan kredit dengan jaminan pensiun di Bank Jateng Surakarta yaitu: 1) Pelaksanaan secara umum pemberian kredit dengan jaminan Surat Keputusan Pensiun menurut Surat Keputusan Direksi PT. Bank BPD Jateng N0. 0273/HT.01.01/2010 tentang Kredit Personal Loan Umum di Bank Jateng Surakarta pihak-pihak yang dapat diberikan kredit adalah pihak-pihak yang berstatus: Kepala Daerah; Wakil Kepala Daerah, Anggota Dewan Perwakilan Rakyat Daerah (DPRD), Pegawai Negeri Sipil (PNS), dll. Prosedur pelaksanaan pemberian kredit dengan jaminan SK Pensiun di Bank Jateng Surakarta dilakukan dengan cara pemohon mendatangi Bank Jateng Surakarta dengan membawa atau memenuhi syarat-syarat pengajuan permohonan kredit dengan jaminan pensiun yang telah ditentukan oleh Bank Jateng Surakarta. Setelah semua syarat itu dipenuhi oleh pemohon, langkah Bank Jateng Cabang Surakarta setelah syarat di pelaksanaan itu diterima ialah dengan cara melihat/memperhatikan *Five C's* (*Character, Capital, Capacity, Collateral, dan Condition of Economic*) dan 4 Pilar (*Tujuan Kredit, Business, Source Of Repayment*

(*SOR*), dan *Collateral*). Kemudian setelah dilakukan penilaian, Bank Jateng Cabang Surakarta membuat perjanjian kredit dengan jaminan SK pensiun dengan debitur. Setelah terjadi kesepakatan dalam perjanjian kemudian Bank Jateng Cabang Surakarta melakukan pencairan kredit sebesar yang diperjanjikan. 2) Tindakan yang dilakukan oleh Bank apabila debitur meninggal dunia sebelum jangka waktu pelunasan perjanjian kredit berakhir yaitu Bank Jateng dalam pemberian kredit dengan jaminan SK Pensiun bekerjasama dengan pihak asuransi untuk melunasi seluruh hutang dari debitur. Pihak bank melalui pihak asuransi yang bertanggungjawab dalam melunasi hutang debitur yang meninggal dunia sebelum jangka waktu pelunasan perjanjian kredit berakhir. Apabila pemohon meminta kredit selama 2 tahun lalu pemohon 1 tahun sudah meninggal dunia, maka selebihnya pihak asuransilah yang akan melunasi perjanjian kredit tersebut. Batas usia maksimum yang ditetapkan oleh pihak Bank Jateng terhadap usia pemohon pengajuan kredit dengan jaminan pensiun adalah berumur 70 tahun

Kata kunci : *Pensiun, Kredit, Jaminan*